세무회계 머니트리

2026. 11 | CLIENT GUIDE

노란우산, 사장님의 퇴직금

폐업과 노후를 대비하면서 소득공제까지 챙기는 소기업·소상공인 공제제도

연 최대 600만 원 소득공제 | 연복리로 목돈 마련 | 공제금 압류·양도·담보 금지

01 누가, 얼마나 가입할 수 있나요?

가입 대상 소기업·소상공인 사업체의 대표자 (사업장이 여러 곳이면 1곳을 골라 가입)

납입 부금 월 5만~150만 원, 1만 원 단위 / 연 1,800만 원 한도 (올해분 선납, 추가납입 가능)

가입 제한 일부 유흥·사행 업종, 비영리법인 대표자, 연체·부정수급으로 해약된 지 1년이 안 된 대표자 등

02 가장 큰 혜택은 소득공제, 12월 31일까지 낸 금액이 기준

사업(또는 근로)소득금액	연 소득공제 한도	줄어드는 세금 예시*
4천만 원 이하	**600만 원**	99만 원 (세율 15% 가정)
4천만 원 초과 ~ 6천만 원 이하	**500만 원**	82만 5천 원 (15% 가정)
6천만 원 초과 ~ 1억 원 이하	**400만 원**	105만 6천 원 (24% 가정)
1억 원 초과	**200만 원**	77만 원 (35% 가정)

* 한도만큼 내고 공제액 전부에 같은 세율이 적용된다고 가정한 금액이며 지방소득세를 포함했습니다. 실제 금액은 과세표준에 따라 다릅니다.
법인 대표자는 총급여 8천만 원 이하일 때만, 2019년 이후 가입자의 부동산임대업 소득은 제외, 소득공제 종합한도 2,500만 원 안에서 적용합니다.

① 연복리로 적립

납입 부금에 연복리 이자가 붙고, 공시이율은 분기마다 달라질 수 있습니다.

2026년 4분기 공시이율 (세전, 2009년 이후 가입자)

폐업·사망 공제금	**연 3.7%**
그 밖의 공제금	**연 3.4%**

② 공제금은 법으로 보호

공제금 받을 권리는 압류·양도·담보 제공이 금지됩니다 (중소기업협동조합법 제119조).

행복지킴이 통장
공제금 수령 전용 계좌로, 이 계좌의 예금도 압류할 수 없습니다.

내 절세액이 궁금하시면 먼저 물어보세요

소득이 얼마인지만 알려 주시면 서울 성동구 성수동 송진형 세무사가 직접 계산해 드립니다.

02-2039-3294

근거: 조세특례제한법 제86조의3, 같은 법 시행령 제80조의3, 제132조의2, 소득세법 제55조
참고: 중소기업중앙회 안내자료(2026.7), 노란우산 공식 사이트(2026.11 확인). 금리와 제도는 바뀔 수 있습니다.

가입 전·유지 중 꼭 확인하세요

공제금을 받을 때의 세금, 해지 전에 볼 방법, 놓치기 쉬운 혜택을 정리했습니다.

중요

소득공제가 끝이 아닙니다, 받을 때와 해지할 때의 세금

- **폐업 등으로 공제금을 받을 때:** 공제금에서 소득공제받지 않고 낸 금액을 뺀 부분이 **퇴직소득**으로 과세됩니다.
- **사유 없이 해지할 때:** 환급금에서 같은 금액을 뺀 부분이 **기타소득**이 되어 **16.5%**(지방소득세 포함)가 원천징수되고, 기타소득 금액이 **300만 원을 넘으면 종합소득에 합산**됩니다.
- **환급금도 줄어듭니다:** 이자가 일부만 붙고, 가입 초기에는 낸 돈보다 적게 돌려받을 수 있습니다.
- **예외:** 120개월 이상 납입자의 경영악화, 해외이주, 3개월 이상 입원·요양 등은 퇴직소득으로 계산합니다.

01 해지보다 먼저 확인할 2가지

급전이 필요하다면

공제계약 대출

해약환급금에서 예상 세금을 뺀 금액의 **90% 이내**(낸 부금 합계 한도). 일반대출 금리는 현재 연 4.1%로 분기마다 바뀌고, 입원·재해·회생·파산 사유가 있으면 무이자 상품도 있습니다.

납입이 부담된다면

부금 감액

3회 이상 낸 뒤에는 **월 5만 원**까지 줄여 유지할 수 있습니다. 24개월 이상 연체하면 강제해약될 수 있으니 줄여서라도 유지하세요.

02 함께 받을 수 있는 혜택

무료 상해보험

가입 후 2년간, 월부금의 최고 150배 (중앙회 안내자료 기준 최대 1.5억 원 한도)

서울시 가입 장려금

연매출 3억 원 이하 등 요건을 갖춘 신규 가입자에게 최대 24만 원 (예산에 따라 변경 가능)

경영 자문

법률, 세무, 노무 등 경영 문제 자문과 상담

교육과 복지

역량 강화 교육, 건강검진, 휴양시설 할인 등

03 이런 경우도 가입할 수 있나요?

부동산 임대사업자 가입할 수 있지만, 2019년 이후 가입자는 임대업 소득이 소득공제에서 빠집니다.

무등록 프리랜서 사업 사실을 확인할 수 있으면 가입할 수 있으나 폐업을 공제금 사유로 쓸 수 없습니다.

가입 후 사업 규모 확대 가입할 때 요건을 갖췄다면 계약을 유지할 수 있습니다.

노란우산, 가입하기 전에 연락 주세요

내 공제 한도, 줄어드는 세금, 맞는 월 납입액을 직접 계산해 드립니다.

서울 성동구 성수동 송진형 세무사 (세무회계 머니트리)

02-2039-3294

카카오톡 상담

taxmoneytree.com

근거: 조세특례제한법 제86조의3, 같은 법 시행령 제80조의3, 소득세법 제14조·제21조·제129조. 참고: 중소기업중앙회 안내자료(2026.7), 노란우산 공식 사이트(2026.11 확인).

금리·혜택은 바뀔 수 있으며, 가입 시 다시 확인하시기 바랍니다.